

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком или иным участником Платежной системы, осуществляющим эмиссию банковских карт, для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

1.2. **Авторизационный центр** – процессинговый центр соответствующей Платежной системы - компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к Платежным системам и банкам, выпустившим Карты, с целью осуществления Авторизации;

1.3. **Договор** – Правила, Условия, Заявление Клиента с отметками Банка о его акцепте, Уведомление Клиента, составляющие в совокупности Договор (Соглашение), заключаемый между Банком и Клиентом по оказанию услуг Интернет - эквайринга.

1.4. **Интернет** – всемирная сеть передачи информации в электронном виде.

1.5. **АПК** – специализированный аппаратно-программный комплекс.

1.6. **Интернет-эквайринг** (англ. «internet acquiring») — это технология, являющаяся разновидностью эквайринга, позволяющая принимать к оплате банковские карты через Интернет.

1.7. **Интернет-магазин** – АПК Клиента, включающий в себя Сайт Клиента, а также приложения Клиента (программное обеспечение) для мобильных телефонов, позволяющий Клиенту принимать и обслуживать заказы Покупателей на Услуги с использованием Карт в качестве электронного средства платежа.

1.8. **Идентификатор интернет-магазина** — это уникальный номер аккаунта который присваивается Интернет-магазину.

1.9. **Код терминала (Card Acceptor Terminal ID)** – идентификатор, присваиваемый Эквайнером Электронному терминалу на основании отдельного договора между Эквайнером и Партнером, который используется дополнительно к Коду Партнера и Коду точки обслуживания в целях однозначной идентификации в рамках Программы лояльности Торговой точки Партнера, информация о которой предоставлена Партнером в порядке, установленном Правилами, в целях формирования Акции/изменения условий (описания) Акции.

1.10. **Международная платежная система (МПС)** - международная платежная система.

1.11. **Держатель** – держатели – физические лица (в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями) расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

1.12. **Код подтверждения** – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации;

1.13. **Лимит** – ограничение суммы и/или количества Операций с использованием Банковских карт в единицу времени, или иные ограничения на проведение Операций с использованием Банковских карт, установленные Банком.

1.14. **Электронное средство платежа** – это средство и/или способ, которые позволяют клиенту оператора по переводу денежных средств составлять/удостоверять/передавать распоряжения для перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (в том числе платежных карт), а также других технических устройств.

1.15. **Безналичный расчет** — вид платежа, при котором оплата товара осуществляется без применения наличных денег, вместо этого средства вносят на банковский счет, электронный кошелек и т.д.

1.16. **Банковская карта (Карта)** - эмитированная российскими и иностранными кредитными организациями расчетная (дебетовая) пластиковая карта Платежных систем «VISA International», «MasterCard WorldWide», «Мир», являющаяся электронным средством платежа.

1.17. **Платежная система** — совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам Платежной системы производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

1.18. **Процессинговый центр** – организация, осуществляющая деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам Платежной системы информации по операциям, совершенным с использованием Банковских карт.

1.19. **Сводный отчет** – расчетная информация о совершенных Операциях / Операциях возврата в виде электронного файла, формируемого в рамках проведения процедуры электронной сверки итогов (Приложение №8.4. к Условиям).

1.20. **Мошенническая операция** - Операция, заявленная МПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Эмитентов и/или подтверждения МПС (представительств, указанных МПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

1.21. **Недействительная операция** – Операция, признанная недействительной по следующим основаниям:

- - Операция оплаты, проведенная без использования технологии 3DSecure, впоследствии опротестованная Эмитентом и/или МПС и/или Держателем карты;
- - Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- - Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации и/или требований договора;
- - Операция, проведенная с использованием реквизитов Карты, по которой Эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;
- - Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- - Операция, по которой не была получена Авторизация;
- - Операция, по которой Клиент не предоставил по запросу Банка документы, подтверждающие предоставление Услуги Покупателю, ознакомление Покупателя с условиями предоставления Услуги. Стороны соглашаются, что ознакомление Покупателя с условиями предоставления Услуги может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Покупателя с условиями предоставления Услуги осуществляется посредством проставления отметки в соответствующих полях страниц Сайта Клиента, обязательных для заполнения, может быть подтверждено Клиентом предоставлением распечаток страниц Сайта Клиента;
- - Одна и та же операция дважды включена в Реестр Операций;
- - Стоимость Услуг, оплаченных Покупателем при совершении Операции оплаты, превышает обычную цену на те же Услуги при их оплате наличными деньгами;
- - Держатель карты оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

1.22. **Обработка Операций** - обработка Банком с применением АПК Банка в соответствии с Правилами МПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (в том числе, Клиенту, Держателю карты) информации по совершенным Операциям.

1.23. **Операция оплаты** – действие по безналичной оплате товаров (работ, услуг), по результатам которого составляется расчетный документ с помощью Интернет-магазина;

1.24. **Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая при возврате Держателем товара Клиенту (отказа от работ, услуг Клиента) либо при возникновении иной необходимости в возврате (частичном возврате) Держателю денежных средств, списанных с его счета при оплате товара (работ, услуг) в рамках Операции оплаты, совершенной ранее, если осуществление Операции отмены невозможно. Осуществляется по запросу Клиента, составленному на бланке Клиента и предоставленному в Банк;

1.25. **Отчетный период** – период, который может составлять день, неделю или любой другой период, устанавливаемый с 00:00:00 часов по 23:59:59 часов по московскому времени.

1.26. **ПИН-код** – секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

1.27. **Правила МПС** - нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и Обработку операций по Договору.

1.28. **Плановые работы** – регламентные (профилактические) работы на АПК, в течение которых Стороны не исполняют обязательства. Сторона, осуществляющая Плановые работы, обязуется уведомлять другую сторону о проведении Плановых работ, с указанием даты и длительности Плановых работ, не менее чем за 2 часа до начала Плановых работ. Единовременно время Плановых работ не может превышать 6 (шести) часов.

1.29. **Реестр Операций** – отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за Отчетный период (день).

1.30. **Сайт** – совокупность информации, способа ее представления и технических средств, объединенная, как правило, одной темой и/или целью, которая дает возможность пользователю, подключенному к Интернет и имеющему соответствующие технические средства, получить доступ к этой информации.

1.31. **Способ платежа** – канал/способ осуществления Операции оплаты в Интернет-магазине с использованием электронного средства платежа.

1.32. **Срок перевода (N)** – срок перевода Банком Возмещения, исчисляемый в рабочих днях от даты Обработки Операций, не включая дату Обработки Операций.

1.33. **Техническая спецификация** – определенный Банком технический порядок, форматы, протоколы, методы взаимодействия АПК Банка и Клиента в целях исполнения Договора. Техническая спецификация формируется Банком. Действующая на момент подписания Договора Техническая спецификация передается Банком Клиенту в виде отдельного документа в день подписания Договора.

1.34. **Услуга (Услуги)** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом и оплачиваемые Держателем карты с использованием электронного средства платежа через Интернет-магазин.

1.35. **Эмитент** – российская или иностранная кредитная организация или иностранная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.

1.36. **PCI DSS** - стандарт безопасности данных, включающий в себя требования МПС к обеспечению информационной безопасности.

1.37. **3DSecure** - технологии, разработанные МПС VISA International и MasterCard Worldwide для дополнительной аутентификации карт с целью обеспечения безопасного проведения платежей в Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя карт удостоверяется на сервере Эмитента способом, определяемым Эмитентом (обычно – ввод данных login/password).

1.38. **Chargeback** – безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется Эмитентом в МПС на основании претензии Держателя карты.

1.39. **CVC2** - Card verification code - термин МПС MasterCard Worldwide, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов карты и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления карты/ручным вводе.

1.40. **CVV2** - Card verification value – термин МПС VISA International, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов карты и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления карты/ручным вводе.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок и условия предоставления Банком Клиентам услуги Интернет-эквайринга.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

2.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

2.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора оказания услуг Интернет-эквайринга, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

3.1. Клиент осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) через Интернет-магазин с приемом в качестве средства платежа Банковских карт на условиях, указанных в настоящих Условиях, а Банк производит расчеты с Клиентом на основании представленных Клиентом к оплате документов, составленных с использованием Банковских карт, в порядке и в сроки, установленные в настоящих Условиях. Лимит на проведение одной Операции не может превышать 10 000 (десять тысяч) рублей.

3.2. Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги Интернет-эквайринга в порядке и размере, установленными Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операций, либо в ином размере, установленном соглашением сторон.

Комиссии, взимаемые Банком с Клиента за оказание услуг Интернет-эквайринга, НДС не облагаются.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты заключения Договора осуществить подключение Интернет-магазина к АПК Банка

4.1.2. Предоставить Клиенту идентификаторы Интернет-магазина, необходимые для проведения операций с использованием электронного средства платежа, на адреса электронной почты ответственных за Интернет-магазин сотрудников Клиента, указанных в Анкете (Приложение №8.1. к Условиям).

4.1.3. Осуществлять круглосуточную Авторизацию по операциям, совершаемым в Интернет-магазине с использованием банковских карт, с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для *Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности*) (за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка).

4.1.4. Предоставлять Клиенту ежедневно в электронном виде Сводный реестр Операций, произведенных с использованием банковских карт по Договору оказания услуг Интернет-эквайринга. Сводный реестр Операций направляется Банком на адрес электронной почты Клиента, указанных в Анкете (Приложение №8.1. к Условиям). Клиент несет полную ответственность за сохранность информации о совершенных Операциях с использованием банковских карт (включенной в Сводный реестр Операций), передаваемой ему Банком.

4.1.5. Перечислять на счет Клиента, указанный в Заявлении, денежные средства по Операциям, совершенным с использованием банковских карт.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Получать у Клиента информацию:

- об оказываемых услугах и приобретаемых товарах;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России или МПС, или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или Правилами МПС;

- - о наличии у Клиента лицензий на предоставляемые Услуги, приобретаемые товары (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства);

- - о наличии у Клиента сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Клиентом либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).

4.2.2. Не перечислять Клиенту и удерживать из перечислений денежных средств по Операциям на счет Клиента и/или удерживать со счетов Клиента:

- - суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Клиентом Банку;
- - денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Клиента, указанный в Заявлении;
- - по Операциям, заявленным как Мошеннические;
- - по Операциям, заявленным как Недействительные;
- - по Операциям, по которым Банком не получены денежные средства от Провайдера. В таком случае, Операция оплаты может быть признана отмененной.

4.2.3. Отказать Клиенту в проведении расчетов по Операциям, совершаемым с использованием банковских карт, в том числе по требованию международных платежных систем / национальной платежной системы, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных правилами международных платежных систем / национальной платежной системы, до исполнения Клиентом вышеуказанных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.

4.2.4. Проводить аудит Интернет-магазина Клиента, подключенного к АПК Банка, на соответствие размещенной в нем информации Требованиям и действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Основанием для одностороннего расторжения Банком Договора могут являться следующие нарушения Клиентом обязательств по Договору:

- - Клиент в течение 3 (Трех) месяцев не предоставляет в Банк Счета или не осуществляет электронную сверку итогов для передачи Сводного отчета (Приложение №8.4. к Условиям) в Авторизационный центр;
- - Клиент систематически (два и более раз за месяц) нарушает правила приема Банковских карт или оформления Счетов, установленные Условиями, приложениями к ним;
- - Клиент ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности обслуживания приема Банковских карт, установленные Условиями.

4.2.6. Давать Клиенту рекомендации по безопасному использованию электронных средств платежа на сайте Клиента в целях минимизации уровня мошеннических операций или полного прекращения таковых.

4.2.7. В случае возникновения подозрений на совершение мошеннических или подозрительных операций со стороны Клиента, приостановить перечисление денежных средств по конкретным Операциям или по всем Операциям Клиента. Приостановление перечисления денежных средств допускается не более, чем на 6 (Шесть) месяцев от даты совершения Операций, перечисление денежных средств по которым было приостановлено.

В случае подтверждения Банком совершения Клиентом мошеннических операций путем:

- получения Банком официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Эмитента Карты;
- получения соответствующей информации от правоохранительных органов;
- получения соответствующей информации от международных платежных систем/ национальной платежной системы;
- проведения собственного расследования по операциям, совершенным на сайте Клиента.

Банк имеет право не перечислять Клиенту денежные средства по Операциям, признанным мошенническими.

4.2.8. Привлекать третьих лиц для выполнения работ (оказания услуг) по настоящему Договору, а также осуществлять мониторинг Операций Клиента привлекать для выполнения мониторинга третьих лиц и предоставлять информацию о Клиенте третьим лицам (включая Платежные системы и Клиента, привлеченные для мониторинга).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. В течение срока действия Договора выполнять требования Договора и приложений к нему. Соблюдать Требования к Интернет - магазину Клиента, в соответствии с Приложением №2.

5.1.2. Передавать в Банк информацию по Операциям с использованием банковских карт, а также осуществлять обработку полученной от Банка информации.

5.1.3. Направлять в Банк Расчетную информацию (по прошедшим транзакциям) или отменять Операции, по которым ранее была получена Авторизация, в срок, не позднее 5 (Пяти) календарных дней от даты их Авторизации.

5.1.4. Принимать в оплату товаров/услуг Интернет-магазинов банковские карты, не возлагая на держателей Карт никаких дополнительных расходов.

5.1.5. Предоставлять, в т.ч. Банку, полную и достоверную информацию о сфере деятельности Интернет-магазина (о реализуемом товаре (работах, услугах), включая информацию о правах использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товарных знаков, а также список запрещенных товаров (работах, услугах) указан в Приложении №2).

5.1.6. Осуществлять сферу деятельности Интернет-магазина, указанный в Анкете (производить реализацию Держателям Карт только тех категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Анкете)

(Приложение №8.1. к Условиям).

5.1.7. Размещать на страницах Интернет-магазина информацию о возможности осуществления Держателями Карт расчетов за приобретаемые товары/услуги с использованием банковских карт.

5.1.8. Перечислять Банку:

Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Клиентом Банку;

Денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Клиентом указанный в Заявлении;

5.1.9. Не проводить любую незаконную Операцию в случае, если Клиент знал или должен был знать о её незаконности.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Требовать от Банка своевременного перечисления денежных средств по Операциям, совершенным с использованием банковских карт.

5.2.2. В рамках Договора добавлять для получения услуг Интернет-эквайринга Интернет-магазины (не указанные в Заявке, предоставленной в Банк для присоединения к Договору) путем личного обращения уполномоченного представителя Клиента в Банк и передачи уполномоченному сотруднику Банка заполненной Анкеты на бумажном носителе (Приложение №8.1. к Условиям).

5.2.3. Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Договору.

5.2.4. Требовать приостановления или прекращения осуществления Операций, в случае нарушения Банком условий настоящего Договора.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

6.1. Предоставление услуг Интернет-эквайринга осуществляется Банком платно согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения Операции, либо на основании согласованного в Заявлении Клиента размера платы (вознаграждения).

6.2. Плата за услуги Интернет-эквайринга взимается Банком в порядке, предусмотренном Правилами.

6.3. В случае если Банк не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм, подлежащих переводу (уплате) Клиенту, суммы, указанные в п. 4.2.2 настоящих Условий, вследствие превышения суммами, подлежащими удержанию, сумм, причитающихся к переводу в пользу Клиента, Банк имеет право:

6.3.1. Списывать суммы указанного превышения полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента со счетов Клиента, открытых в Банке, в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте. При этом Клиент настоящим поручает Банку в случае отсутствия денежных средств на банковских счетах Клиента в валюте Российской Федерации или их недостаточности для погашения задолженности перед Банком, произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов Клиента в иностранной валюте по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед Банку;

6.3.2. Направить Клиенту требование осуществить перевод неуплаченной суммы указанного превышения на корреспондентский счет Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного требования.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

7.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет Клиента оплаченных Держателями Клиенту денежных средств, Клиент вправе взыскать с Банка исключительную неустойку в размере 0,1 % от несвоевременно зачисленной суммы денежных средств.

7.3. В случае несвоевременного возврата ошибочно или необоснованно зачисленных на счет Клиента денежных средств Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере 0,1 % от невозвращенной своевременно суммы.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

7.5. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие по вине других банков, Банка России и его расчетных центров.

7.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного переоформления Клиентом полномочий доверенных лиц Клиента, а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате действий указанных лиц при прекращении Клиентом их полномочий в случаях, когда Клиент не проинформировал Банк об их прекращении.

7.7. Ответственность за нарушение сроков в переводе Банком общей суммы Операций на счет Клиента, вызванную несвоевременным сообщением Клиентом об изменениях в банковских реквизитах, несет Клиент.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

8.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до окончания календарного года, в котором он был заключен. Если не менее чем за 30 календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть, Договор считается продленным на 1 год. Аналогичный порядок действует и в дальнейшем.

8.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, предварительно представив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе в произвольной форме не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты регистрации.

8.3. Прекращение действия Договора является основанием для непредоставления Банком услуг по Договору. При этом дополнительного уведомления Клиента о прекращении предоставления услуг по Договору не требуется.

8.4. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения.

9. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.

Приложение № 8.1 Анкета на регистрацию Интернет-магазинов Клиента для получения услуг Интернет-эквайринга;

Приложение № 8.2. Требования к Интернет-магазину;

Приложение № 8.3. Перечень запрещенных товаров Интернет-магазина.

Приложение № 8.4. Сводный отчет.

| АНКЕТА на регистрацию Интернет-магазинов Клиента для получения услуг Интернет-эквайринга (все поля Анкеты обязательны к заполнению) | | | |
|---|--|-----------------------------|--|
| Полное наименование ОРГАНИЗАЦИИ | | | |
| Сокращенное наименование ОРГАНИЗАЦИИ | | | |
| Наименование ОРГАНИЗАЦИИ на английском языке (если имеется) | | | |
| Бренд Интернет-магазина | | | |
| Телефон ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии) | | | |
| Интернет-сайт | | | |
| Сфера деятельности ОРГАНИЗАЦИИ (указать подробно) | | | |
| Ассортимент товара | | | |
| Наименование Провайдера (в случае работы через Провайдера) | | | |
| ОГРН | | Дата выдачи ОГРН, кем выдан | |
| Дата регистрации | | Опыт работы в этой сфере | |
| ИНН | | Количество сотрудников | |
| КПП | | Почтовый адрес | |
| ОКПО | | Юридический адрес | |
| ОКТМО | | Фактический адрес | |
| ОКВЭД | | E-mail | |
| ИНФОРМАЦИЯ О САЙТЕ ОРГАНИЗАЦИИ | | | |
| Адрес сайта | | | |
| Платформа сайта | | | |
| Наличие личного кабинета (ЛК) | | | |
| Местонахождение SSL (сайт, ЛК) | | | |
| Прямая ссылка на инфо об оплате с использованием карт | | | |
| Прямая ссылка на политику возвратов | | | |
| Автоматическое / ручное подтверждение оплат | | | |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ

| Наименование банка | БИК банка | Корреспондентский счет | Номер расчетного счета |
|--------------------|-----------|------------------------|--|
| | | | Номер счета, который будет указан в Договоре |
| | | | стальные счета |

СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДИТЕЛЯХ

| | |
|-------------------------------|--|
| Руководитель (ФИО, должность) | |
| Телефон / факс | |
| Главный бухгалтер (ФИО) | |
| Телефон / факс | |

Уполномоченные контактные лица (кроме руководителей)

| ФИО | Должность | Контакты (телефоны, e-mail) |
|-----|-----------|-----------------------------|
| | | |
| | | |

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки их достоверности

(подпись)
анкеты)

МП

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата заполнения)

Требования к Интернет-магазину Клиента

1. Сайт должен иметь статический IP адрес и размещаться на платном хостинге.
2. Витрина Интернет-магазина не должна содержать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем.
3. Витрина Интернет-магазина должна быть на русском языке или иметь русскоязычный вариант изложения информации.
4. Перечень Товаров, представленный Клиентом Банку, должен соответствовать перечню Товаров, фактически реализуемых через Интернет-магазин.
6. Сфера деятельности интернет-магазина должен соответствовать указанной сфере деятельности Клиента указанных в Анкете.
7. Для лицензируемой деятельности в Витрине Интернет-магазина должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые Товары.
8. В витрине Интернет-магазина не должно быть неработающих страниц, ссылок, направление которых не соответствует их названию, а так же страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
9. Витрина Интернет-магазина должна находиться в рабочем состоянии, содержать исчерпывающую информацию о предлагаемых Товарах.

Перечень категорий товаров и услуг запрещенных к Интернет-эквайрингу:

1. Азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино, Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);
2. Деятельность, коллекторских и долговых агентств;
3. Услуги рефинансирования кредитов (перекредитования), взаимного кредитования, предоставления займов;
4. Услуги получения наличных/бизнес-гарантий по чеку;
5. Финансовые пирамиды, сетевой маркетинг;
6. Продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;
7. Продажа баз данных, содержащих персональные данные;
8. Распространение оскорбительных материалов (например, товаров оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления);
9. Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;
10. Продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;
11. Услуги по экспедиторскому обслуживанию при доставке грузов (за исключением национальных и межнациональных структур);
12. Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем;
13. Порнография, контент сексуальной направленности, «товары для взрослых»;
14. Продажа табачных изделий и алкогольных напитков;
15. Продажа ядов, наркотических средств и психотропных вещества;
16. Продажа лекарственных средств (БАД, лекарственных трав и пр.);
17. Продажа лекарственного сырья, получаемого от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье);
18. Продажа человеческих органов и останков;
19. Продажа государственных отличительных знаков, правительственных документов, униформы, правительственных удостоверений личности и лицензий, а также товаров, имеющих отношение к полиции (милиции).
20. Продажа контрафактных, фальсифицированных товаров/услуг (в т.ч. реплик);
21. Продажа драгоценных и редкоземельных металлов, драгоценных камней и изделий из них, а также отходов, содержащих драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни;
22. Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;
23. Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновского оборудования;
24. Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;
25. Продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, которое запрещено правоохранительными органами, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;
26. Продажа результатов научно - исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники;
27. Продажа специальных технических средств (разработанных, приспособленных, запрограммированных):
 - для негласного получения и регистрации акустической информации;
 - для негласного визуального наблюдения и документирования;
 - для негласного прослушивания телефонных переговоров;
 - для негласного перехвата и регистрации информации с технических каналов связи;
 - для негласного контроля за перемещением транспортных средств и других объектов;
 - для негласного обследования помещений, транспортных средств и других объектов;
 - а также, нормативно-технической документации на производство и использование этих средств;
28. Продажа высокочастотных устройств, состоящих из одного или нескольких радиопередающих устройств и (или) их комбинаций и вспомогательного оборудования, предназначенных для передачи и приема радиоволн на частоте выше 9 кГц;
29. Продажа устройств для взлома и вскрытия замков.
30. Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых:
31. запрещена или ограничена законодательством Российской Федерации;
32. способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или международных платежных систем.

Сводный отчет по операциям совершенным с использованием банковских карт за период с _____ по _____
составленный по данным ООО «Земский банк».

| Тип транзакции | Код авторизации | Код терминала | Название Интернет-магазина | Дата транзакции | Сумма операции(руб.) |
|----------------|-----------------|---------------|----------------------------|-----------------|----------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |